

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации

Акционерного Коммерческого Банка

«Классик Эконом Банк»

(Закрытое Акционерное Общество)

подготовленной в соответствии с МСФО
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

РСО – АЛАНИЯ г. Владикавказ
2018 год.



ООО "Аудит - Актив"

РФ Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пр. Мира, 1
ИНН 1513054170. ОГРН 1151513001991, КПП 151301001, тел. (8672) 54-46-25
Р/сч. 40702810700220002537 филиал "Северо - Кавказский" Банка ВТБ (ПАО) в г. Ставрополь,
кор.сч. 30101810707020000802, БИК 040702802

Аудиторское Заключение независимого аудитора

Национальному Банку РСО – Алания ;
Руководству АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)
Акционерам АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование на русском языке: Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк» (Закрытое Акционерное Общество).

Сокращенное наименование Банка на русском языке: АКБ «КЭБ» (ЗАО) (далее Банк)

Наименование на английском языке: АКБ «Klassik Econom Bank » (ZAO)

Место нахождения (юридический адрес): 362025, РСО - Алания г. Владикавказ, ул. Фрунзе, 24.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, выдано ИМНС РФ по РСО - Алания г. Владикавказ, № 1021500000730, серия 15, от 21.10.2002 года.

Дата регистрации Центральным Банком России: 24 июля 1996 года.

Регистрационный номер: 3298

Членство в системе страхования вкладов: Является членом государственной обязательной системы страхования вкладов с 25.06.2008 г. под номером 964.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью ООО «Аудит - Актив»

Место нахождения (юридический адрес): 362040, РСО - Алания г. Владикавказ, проспект Мира, 1

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записи о создании юридического лица, выдано МРИ ФНС РФ по гор. Владикавказу за основным государственным регистрационным номером 1151513001991, от 27.04.2015 года, серия 15,
№ 001093980

Членство в саморегулируемой Член само/регулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество" (СРО "ААС" г. Москва).

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций: № 11506036577 от 20.08.2015 года (Протокол № 183 от 20.08.2015 г.)



ООО "Аудит - Актив"

РФ Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пр. Мира, 1
ИНН 1513054170. ОГРН 1151513001991, КПП 151301001, тел. (8672) 54-46-25
Р/сч. 40702810700220002537 филиал "Северо - Кавказский" Банка ВТБ (ПАО) в г. Ставрополь,
кор.сч. 30101810707020000802, БИК

Аудиторское Заключение независимого аудитора

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной финансовой информации АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО), подготовленной во всех существенных отношениях, в соответствии с МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

В состав промежуточной финансовой информации Банка включаются следующие формы отчетности:

- промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года;
- промежуточный отчет о финансовых результатах за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;;
- промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

* избранных пояснительных примечаний (промежуточная финансовая информация), состоящих из:

- краткого описания основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации;
- сравнительной информации за предыдущий период.

Основой для составления промежуточной финансовой информации, подготовленной во всех существенных отношениях, в соответствии с МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, является бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная Банком в соответствии с Российскими правилами ведения бухгалтерского учета.

АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО), при подготовке промежуточной финансовой информации в соответствии с МСФО, использует метод трансформации, то есть перегруппировки статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, подготовленных в соответствии с Российскими правилами ведения бухгалтерского учета, а также использует иную базу данных, формируемую на основе первичных бухгалтерских документов, вносит необходимые корректировки и применяет профессиональные суждения.

Банк не имеет зависимых компаний, дочерних компаний, ассоциированных компаний, т.е. компаний, на которые Банк может оказывать значительное влияние или в которых принимает участие и поэтому Банк не составляет промежуточную консолидированную информацию и данная промежуточная финансовая информация, подготовленная в соответствии с МСФО представляет собой только промежуточную финансовую информацию Банка.

Ответственность руководства аудируемого лица и членов Совета директоров за промежуточную финансовую информацию

Руководитель Общества несет ответственность:

- за подготовку и достоверное представление промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»
- за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной финансовой информации, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Совет директоров несет ответственность

- за надзор за подготовкой промежуточной финансовой информации аудируемого лица.

Ответственность Аудитора за формирование вывода о промежуточной финансовой информации

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная финансовая информация не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в формировании вывода о предоставленной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.



ООО "Аудит - Актив"

РФ Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пр. Мира, 1
ИНН 1513054170. ОГРН 1151513001991, КПП 151301001, тел. (8672) 54-46-25
Р/сч. 40702810700220002537 филиал "Северо - Кавказский" Банка ВТБ (ПАО) в г. Ставрополь,
кор.сч. 30101810707020000802, БИК

Аудиторское Заключение независимого аудитора

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку прилагаемой промежуточной финансовой информации АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО), в соответствии с Международными стандартами обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации»

Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки.

Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита и поэтому, обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, что бы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Генеральный директор ООО «Аудит - Актив»



Тинькова О.В.

Руководитель проверки

Лышнова Н.А.

28 августа 2018 года.

Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк»
(Закрытое Акционерное Общество)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО по состоянию на 30 июня 2018 года.

Содержание

Отчет о финансовых результатах на конец отчетного периода	2
Отчет о прибылях и убытках за отчетный период	3
Отчет о совокупных доходах за отчетный период	4
Отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период	5
Отчет о движении денежных средств за отчетный период	6

Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк» (ЗАО) Промежуточная Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО

Промежуточный Отчет о финансовых результатах за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.	Примечание	30.06.2018 год (не аудировано)	За 30.06.2017 год (не аудировано)
Процентные доходы по кредитам	10	63 329	70 070
Процентные доходы по ценным бумагам	-	-	-
Процентные расходы	10	(12 315)	(14 465)
Чистые процентные доходы		51 014	55 605
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	11	(26 230)	(35 870)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		24 784	19 735
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	12	47	138
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	13	2 848	967
Комиссионные доходы		2 456	1 439
Комиссионные расходы		(325)	(277)
Доходы/расходы от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных		(8 772)	(5 429)
Доходы/расходы по обязательствам, привлеченным со ставками выше/ниже рыночных		-	-
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	-
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы		-	-
Прочие операционные доходы		455	68
Чистые доходы (расходы)		21 493	16 641
Административные и прочие операционные расходы		-	-
Операционные доходы/расходы		(19 641)	(19 473)
Доля в прибыли / убытках ассоциированных организаций после налогообложения		-	-
Прибыль до налогообложения		1 852	(2 832)
Расходы /возмещение по налогу на прибыль	14	(370)	(567)
Прибыль/убыток за отчетный период		1 482	(3 399)
Прибыль /убыток на акцию		0,0	0,0

Председатель Правления
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Зам. Главного бухгалтера
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

24.08.2018



Шаталов М.М.

Бритаева О.С.

Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк» (ЗАО) промежуточная Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО

Промежуточная финансовая отчетность АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО), подготовленная в соответствии с МСФО по состоянию на 30 июня 2018 года.

Промежуточный отчет о финансовом положении по МСФО	Примечание	на 30.06.2018 г (не аудировано)	на 31.12.2017 г (не аудировано)
Показатели			
Актив			
Денежные средства и их эквиваленты	3	216 519	232 942
Денежные средства в ЦБ РФ	3	178 068	146 541
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3	2 187	2 412
Средства в других банках	3	19 819	6 526
Прочие размещенные средства	3	0	-
Кредиты и авансы клиентам	5	334 674	408 354
Основные средства	6	62 081	65 405
Нематериальные активы		-	-
Налоговый актив	9	-	0
Материальные запасы	6	32	35
Прочие активы	7	254	379
Долгосрочные активы для продажи	4	156 272	61 194
Итого активов		791 838	777 247
Обязательства			
Средства других банков	-	-	0
Средства клиентов	8	362 889	357 653
Средства физических лиц	8	191 870	222 996
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	0
Прочие заемные средства		-	0
Прочие обязательства	9	5 258	6 368
Налоговое обязательство	9	(1 881)	4 174
Итого обязательств		370 028	368 195
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	16	351 595	351 595
Эмиссионный доход		-	-
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Фонд переоценки ОС и НМА	16	1 727	1 727
Фонд накопления		-	-
Фонд специального назначения		-	-
Резервный фонд		-	-
Нераспределенная прибыль /накопленный дефицит прошлых лет	14	67 006	36 774
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		421 810	409 052
Итого обязательств и собственного капитала (дефицит собственного капитала)		791 838	777 247

Председатель Правления
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Зам. Главного бухгалтера
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)



Шаталов М.М.

Бритаева О.Ц.

24.08.2018 г

**Промежуточный отчет
о совокупном доходе по состоянию на 30 июня 2018 года**

Наименование показателей	30.06.2018 год (не аудировано)	30.06.2017 год (не аудировано)
Прибыль / Убыток за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. признанная в отчете о финансовых результатах	1 482	(3 399)
Прочие компоненты совокупного дохода		
Основные средства	-	-
- изменение фонда переоценки	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
- переоценка	-	-
- обесценение	-	-
- доходы/ расходы, пере классифицированные на счета прибылей/убытков в отчетном периоде	-	-
Накопленные курсовые разницы	-	-
- изменение валютных курсов	-	-
- доходы/ расходы, пере классифицированные на счета прибылей/убытков в отчетном периоде	-	-
Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций	-	-
Итого прочие компоненты совокупного дохода за год	-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-
- изменение фонда переоценки основных средств	-	-
- изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
- изменение фонда накопления курсовых разниц	-	-
- доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	-	-
Итого совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	1 482	(3 399)

Председатель Правления
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Зам. Главного бухгалтера
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

24.08.2018



Шаталов М.М.
Бритаева О.Ц.

Шаталов М.М.

Бритаева О.Ц.

Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк» (ЗАО) Промежуточная Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО

Промежуточный отчет об изменении собственных средств (капитала)

	Уставный капитал	Фонд переоценки ОС	Резервный фонд	Прибыль текущего года	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Итого собственных средств акционеров
Остаток на 31 декабря 2016 года	351 595	1 948	0	9 990	13 116	376 649
Совокупный доход за 6 месяцев 2017	0	(221)	0	(7 158)	(49 890)	12 060
Остаток на 30 июня 2017 (не аудировано)	351 595	1 727	0	2 832	(36 774)	386 697
Остаток на 31 декабря 2017	351 595	1 727	0	18 956	36 774	409 052
Совокупный доход за 6 месяцев 2018 г	.	.	.	-	-	.
Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано)	351 595	1 727	0	(1 852)	(67 006)	421 810

Председатель Правления
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Зам. Главного бухгалтера
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

24.08.2018



Шатапов М.М.

Бритаева О.Ц.

Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк» (ЗАО) Промежуточная Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО

Промежуточный отчет о движении денежных средств по состоянию на 30 июня 2018 года.

Наименование показателей	30.06.2018 год (не аудировано)	30.06.2017 год (не аудировано)
	тыс. руб.	тыс. руб.
Денежные средства, полученные/использованные от операционной деятельности		
Проценты полученные	63 232	70 165
Проценты, полученные по ценным бумагам	-	-
Проценты уплаченные	(12 293)	(14 444)
Комиссии полученные	2 456	1 439
Комиссии уплаченные	(325)	(277)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	47	138
Доходы/расходы от предоставления активов по ставке выше/ниже рыночных	-	-
Прочие операционные доходы	474	90
Расходы на содержание персонала и прочие операционные расходы	(16 224)	(16 127)
Расход/ возмещение по налогу на прибыль	1 438	(488)
Денежные средства, полученные от /использованные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	38 805	40 496
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств		
Чистый(прирост)/снижение по обязательным резервам в ЦБРФ	225	(872)
Чистый (прирост)/снижение денежных средств в кредитных организациях	-	-
Чистое снижение/(прирост) по кредитам банкам	-	-
Чистый (прирост)/снижение по ссудной задолженности	45 627	7 624
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	(75)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	1 065	(149)
Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам ЦБ РФ	-	-
Чистый прирост/снижение денежных средств в других кредитных организациях	-	-
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов (не кредитных организаций)	5 236	70 941
Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(1 573)	(150)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	89 385	117 815
Денежные средства полученные / использованные от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи" Всего	0	0
В том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые компании	-	-
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(95 078)	(80 221)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-
Выбытие ОС	(285)	(250)
Дивиденды полученные	0	0
Чистые денежные средства, полученные от /использованные в инвестиционной деятельности	(95 363)	(80 471)
Денежные средства, полученные от /использованные в) финансовой деятельности		
Взносы акционеров (участников) в уставной капитал	0	0
Выплаченные дивиденды	0	0
Чистые денежные средства, полученные от /использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленные	2 848	967
Прирост/снижение) денежных средств и их эквивалентов	(3 130)	(38 311)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	239 468	147 476
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 июня 2018 года	236 338	185 787

Председатель Правления
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Зам. Главного бухгалтера
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

24.08.2018



Шаталов М.М.

Бритаева О.Ц.

Акционерный Коммерческий Банк

"Классик Эконом Банк"

(закрытое акционерное общество)

примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

подготовленной в соответствии
с международными

стандартами финансовой отчетности

за период закончившийся 30 июня 2018 года.

РСО - Алания

Владикавказ 2018 год.

Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк» (Закрытое Акционерное Общество)

Пояснительная информация к промежуточной финансовой отчетности, подготовленной по состоянию на 30 июня 2018 года.

Содержание

Пояснительная информация к промежуточной финансовой отчетности

1.	Основная деятельность Банка	2
2.	Основы представления отчетности	4
3.	Денежные средства и их эквиваленты	4
4.	Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	5
5.	Кредиты клиентам	5
6.	Основные средства	6
7.	Прочие активы	7
8.	Средства клиентов	8
9.	Налоговое обязательство и нераспределенная прибыль.	8
10.	Процентные доходы и расходы	8
11.	Резерв под обесценение кредитного портфеля	9
12.	Доходы за вычетом расходов по операциям с ин.валютой	9
13.	Доходы за вычетом расходов от переоценки ин валюты	10
14.	Налог на прибыль	10
15.	Управление финансовыми рисками	11
16.	Управление капиталом	14
17.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	15
18.	Операции со связанными сторонами	16

Пояснительная информация к промежуточной финансовой отчетности АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) подготовленной в соответствии с МСФО по состоянию на 30 июня 2018 года.

Примечание 1. Основная деятельность Банка.

Промежуточная финансовая отчетность АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) по состоянию на 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с требованиями **Международных Стандартов Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и Письмом Центрального Банка России от 06.02.2013 г. N 234 -Т О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности».**

Промежуточная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО (далее - финансовая отчетность), включает:

- * Промежуточный отчет о финансовом положении на 30.06.2018 года;
- * Промежуточный отчет о финансовых результатах на 30.06.2018 года
- * Промежуточный отчет о совокупных доходах на 30.06.2018 года;
- * Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале на 30.06.2018 года ;
- * Промежуточный отчет о движении денежных средств на 30.06.2018 года;

- * Пояснительная информация к промежуточной финансовой отчетности, состоящая из :
 - краткого описания основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации;
 - сравнительной информации за предыдущий период.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная промежуточная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Используя это суждение, в кредитной организации учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность кредитной организации

Промежуточная финансовая отчетность АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) по состоянию на 30.06.2018 года, включает промежуточную финансовую отчетность:

- * Головного отделения Банка АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) и его филиала, в том числе:
- * Филиала – «Премьер Классик» АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО),
Фактическое местонахождение филиала: Россия, РСО – Алания, 362000, г. Владикавказ ул. Кырджалийская, д. 3.

- * Дополнительного офиса, осуществляющего все банковские операции в пределах выданной лицензии
- местонахождение дополнительного офиса:
Россия, РСО – Алания, 362000, г. Владикавказ ул. Кырджалийская, д. 3.

Банк не имеет зависимых компаний, дочерних компаний, ассоциированных компаний, т.е. компаний, на которые Банк может оказывать значительное влияние или в которых принимает участие.

Поэтому Банк не составляет консолидированной отчетности и данная промежуточная финансовая отчетность представляет только **промежуточную финансовую отчетность Банка**

Основные операции Банка в 1 полугодии 2018 году были сосредоточены в традиционных областях банковской деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц;
- расчетное обслуживание физических лиц

Банком проводятся операции с иностранной валютой, в том числе:

- обмен иностранной валюты
- производятся денежные переводы без открытия банковского счета при помощи системы «Контакт Online» и системе «Золотая Корона».

Стратегия развития Банка предполагает также:

- постоянное изучение рынка финансовых инструментов на предмет доходности активов, их ликвидности и рисков;
- исследования клиентских потребностей и построение работы всех подразделений с целью максимального соответствия банковских продуктов ожиданиям рынка банковских услуг;
- постоянный контроль за точным и своевременным исполнением банком своих обязанностей перед клиентами, что укрепит финансовую и деловую репутацию Банка.

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Полное наименование: Акционерный коммерческий банк «Классик Эконом Банк» (Закрытое Акционерное Общество).

Сокращенное наименование Банка: АКБ «КЭБ» (ЗАО) (далее Банк)

Дата регистрации Центральным Банком России **24 июля 1996 года.**
Регистрационный номер: **3298**

Корреспондентский счет 3010181060000000758 в ГРКЦ НБ РСО-АЛАНИЯ
БИК 049033758
ИНН 1501012538

Юридический адрес: 362025, РСО - Алаания г. Владикавказ, ул. Фрунзе, 24.
Почтовый адрес: 362025, РСО - Алаания г. Владикавказ, ул. Фрунзе, 24.

Телефон: 54-04-54; 54-04-17;

Факс: 54-04-16 ,

Сайт www.akbkeb.ru

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, выдано ИМНС РФ по РСО - Алаания г. Владикавказ № 1021500000730, серия 15 от 21.10.2002 года.

Свидетельство о постановке на налоговый учет выдано ИМНС РФ по Иристонскому м.о. г. Владикавказ От 02 сентября 1996 года. Код постановки на учет – 151501001.

По состоянию на 30.06.2018 года Банк имеет:

Лицензию № **3298** от 25.06.2008 года, выданную Центральным Банком России, предоставляющую право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в том числе:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады(до востребования и на определенный срок)
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Устав АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) утвержден собранием Акционеров (Протокол № 1 от 16.06. 1995 года.)

Последняя редакция Устава утверждена собранием Акционеров (Протокол № 5 от 24.08.2010 года.)

Уставный капитал АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) (*по РСБУ*) по состоянию на 30.06.2018 года составил 313 104 000 руб.

Доли в уставном капитале (*по РСБУ*) сложились следующим образом:

- доля юридических лиц составляет - 25 932 000 рублей или - 8,28 %,
- доля физических лиц составляет - 287 172 000 рублей, или - 91,72%.

Уставный капитал АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) (*по МСФО*) по состоянию на 30.06.2018 года составил 351 595 000 руб.

Доли в уставном капитале (*по МСФО*) сложились следующим образом:

- доля юридических лиц составляет – 29 112 066 рублей или - 8,28%,
- доля физических лиц составляет - 322 482 934 рублей или - 91,72%.

Примечание 2. Основы представления отчетности краткое изложение принципов учетной политики

Данная промежуточная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее **МСФО 34**), она не включает всю информацию, предоставляемую в полной финансовой отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Применяемая учетная политика и методы расчета, используемые при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, соответствует, использованным в годовой финансовой отчетности Банка, подготовленной за год, закончившийся 31 декабря 2017 год учетной политике и методам в текущем финансовом году. Некоторые новые стандарты, интерпретации и изменения существующих стандартов стали обязательными для Банка с 1 января 2018 года, в соответствии с указанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского (и бухгалтерского) законодательства Российской Федерации.

Данная промежуточная финансовая отчетность, представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях и должна читаться вместе с годовой финансовой отчетностью Банка, подготовленной за год, закончившийся 31 декабря 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Банк составляет промежуточную финансовую отчетность по **МСФО** на базе российской бухгалтерской отчетности путем перегруппировки статей Баланса и Отчета о финансовых результатах, внесения необходимых корректировок и применения профессиональных суждений, то есть применения метода трансформации.

Трансформация осуществляется в три этапа:

Первый этап

- перегруппировка статей бухгалтерской отчетности, составленной по российским правилам бухгалтерского учета (**РПБУ**), исходя из экономической сущности активов, обязательств, собственных средств, доходов и расходов Банка для приведения их в соответствие с требованиями **МСФО**;

Второй этап

- определение перечня необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении и отчета о финансовых результатах для приведения их в соответствие с **МСФО** и статей отчета о совокупных доходах, в том числе на основе

профессиональных суждений соответствующих структурных подразделений в целях:

- корректировки временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственного капитала, доходы и расходы;
- оценки активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов кредитной организации в соответствии с **МСФО**;
- переклассификации статей баланса и отчета о прибылях и убытках в статьи отчета о финансовом положении и отчета о финансовых результатах в соответствии с **МСФО**
- определение перечня необходимых корректировок статей Баланса и отчета о финансовых результатах и статей отчета о совокупных доходах, для составления отчетности;

Третий этап

- расчет сумм необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении, отчета о финансовых результатах

и отчета о совокупных доходах для приведения их в соответствие с **МСФО**.

Владельцы Банка или другие лица не имеют права вносить поправки в данную финансовую отчетность после её утверждения.

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт **МСФО (IAS) 39** «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов в рамках **МСФО (IAS) 9** и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования **МСФО (IFRS) 7** «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

Вступление в силу **МСФО (IFRS) 9** предусматривает классификацию активов, которые соответствуют критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов» в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег за кредитный риск в отношении непогашенной основной суммы в течение определенного периода времени.

Банк принял **МСФО (IFRS) 9** «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 г. и применил «трехэтапную» модель учета обесценения согласно **МСФО (IFRS) 9** на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков на весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков на весь срок (ожидаемые убытки за весь срок).

Если Банк определяет, что финансовый актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Все классы остатков средств были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

Примечание 3. Денежные средства и их эквиваленты

Показатели	тыс. руб.		
	На 30.06.2018 г.	На 30.06.2017 г.	Отклонения %
Наличные средства	38 451	88 756	-50 305
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	178 068	88 191	89 877
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках РФ	28 874	17 796	11 078
Резервы на возможные потери	-	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	245 393	194 743	50 650

(денежные средства, использование которых каким-либо образом ограничено, - отсутствуют)

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 июня 2018 года по данным финансового учета составили:

- по РСБУ - 245 393 руб.
- по МСФО - 245 393 руб.

Остатки денежных средств в сумме 245 393 тыс. руб. за 30.06.2018 г. не включают сумму 2 187 тыс. руб., представляющую собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Примечание 4. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 6 месяцев с даты пере классификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

	тыс. руб.	
	30.06.2018	30.06.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	176 670	80 221
Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(20 398)	-
ИТОГО	156 272	80 221

В 2017 г. кредитная организация утвердила план продажи долгосрочных активов, которым продолжила следовать и в 2018 году.

Проводятся активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

Примечание 5. Кредиты клиентам.

Показатели	тыс. руб.	
	На 30.06.2018 г.	На 30.06.2017 г.
Текущие кредиты по РСБУ	619 235	697 424
Корректировка стоимости кредитов со ставкой выше рыночной	4 541	3 503
Корректировка стоимости кредитов со ставкой ниже рыночной	(13 313)	(8 932)

Итого текущие кредиты по МСФО	517 966	625 222
Просроченные кредиты	92 497	66 773
Всего кредиты по МСФО	610 463	691 996
В том числе: Юридические лица	326 450	474 564
Физические лица	175 385	139 409
Ч / Предприниматели	16 132	1 515
Просроченные кредиты	92 497	66 773
Резерв под обесценение кредитов по РСБУ	279 966	284 081
Резервы под обязательства кредитного характера	-	-
Корректировка резерва под обесценение кредитов по МСФО	(4 177)	(1621)
Резерв под обесценение кредитов по МСФО	275 789	282 460
В том числе: Юридические лица	130 902	175 330
Физические лица	49 003	40 024
Ч / Предприниматели	3 387	333
Просроченные кредиты	92 497	66 773
Итого кредиты за минусом резервов по МСФО	334 675	399 801
В том числе: Юридические лица	195 548	299 234
Физические лица	126 382	99 385
Ч / Предприниматели	12 745	1 182
Резервы под обязательства кредитного характера	0	0
Просроченные кредиты	0	0

Для целей трансформации по МСФО кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оценены на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Оценка кредитного риска производится Банком на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

Кредиты, включенные в портфели однородных ссуд, состоят из кредитов, незначительных по суммам, со сходными характеристиками кредитного риска без каких-либо признаков обесценения.

В соответствии с внутренними нормативными документами, до выдачи кредита Банк проводит анализ достаточности доходов заемщиков и залогов (если применимо), получает подтверждение положительной кредитной истории и репутации заемщиков из внешних источников.

Банк принимает различные виды обеспечения, такие как:

- товарно-материальные ценности (готовая продукция, сырье, товары в обороте);
- оборудование, включая сельскохозяйственную технику;
- транспортные средства;
- недвижимое имущество,
- земельные участки;
- объекты незавершенного строительства;
- имущественные права,
- поручительства,
- банковские гарантии,
- государственные гарантии Российской Федерации, муниципальные гарантии.

В соответствующих случаях стоимость обеспечения была учтена при оценке возмещаемой стоимости кредитов и авансов клиентам. В качестве других мер, направленных на улучшение обеспечения кредитов, Банк требует страховать имущество, составляющее предмет залога.

Страхование имущества осуществляется страховыми организациями, прошедшими аккредитацию в Банке и заключившими соглашение о сотрудничестве.

Банк проводит мониторинг состояния залогового обеспечения и анализ его структуры.

Основными целями проведения анализа структуры залогового обеспечения, а также ведения

мониторинга состояния работ по надлежащему оформлению Банком залоговых прав являются:

- получение полной объективной информации об имеющемся залоговом имуществе и его структуре;
- разработка оптимальных схем реализации залоговых прав с учетом специфики регионального распределения;
- повышение эффективности работы по принятию адекватных и своевременных мер по реализации залоговых прав;
- подготовка статистической и аналитической информации для руководства Банка;
- контроль за работой региональных филиалов Банка в части обеспечения выдаваемых кредитов.

Примечание 6. Основные средства

При первичном применении МСФО (трансформация Баланса за 2004 год) стоимость основных средств, приобретенных Банком до 2002 года, была приведена (инфлирована). Сумма инфляции составила - 5 453 тыс. руб.

АКБ "Классик Эконом Банк" (ЗАО) стоимость основных средств по состоянию на 30.06.2018 г. по МСФО тыс. руб.

Первоначальная ст-ть ОС на 01.01.2017 г. по МСФО	113 377	6 091	101	1 210	4 600	125 379
Изменения за 2017 год	0	0	0	0	0	0
Первоначальная ст-ть ОС на 01.01.2018 г. по МСФО	113 377	6 091	101	1 210	4 600	125 379
6 мес-в 2018 год						
Поступления 6 мес-в 2018 год	0	223	0	0	0	223
Выбытия		-130				-130
Переоценка						0
Первоначальная ст-ть ОС на 30.06 2018 года	113 377	6 184	101	1 210	4 600	125 472
Накопленная амортизация на 01.01.2017 г.по МСФО	45 855	5 829	0	831	767	53 282
Изменения за 2017 год	5 653	262	0	10	767	6 692
Накопленная амортизация на 31.12.2017 г.по МСФО	51 508	6 091	0	841	1534	59 974
6 мес-в 2018 год						
Начисление амортизации за 6 мес-в 2018 год	2 826	131	0	10	379	3 346
Выбытия		71				71
Переоценка						
Накопленная амортизация на 01.07.2018 г.по МСФО	54 334	6 293	0	851	1 913	63 391
Остаточная ст-ть на 30.06. 2018 года	59 043	-109	101	359	2 687	62 081

Примечание 7. Прочие активы

Наименование	тыс. руб.	
	на 30.06.2018 г.	На 30.06.2017 г.
Процентные доходы по РСБУ (47427+ 47423)	24	86
Просроченные проценты по предоставленным кредитам (45912 +45915)	2 131	2 104
Торговые дебиторы и авансовые платежи (60312)	0	0
Расходы будущих периодов	164	451
Расчеты с бюджетом (налоги)	2 010	79
Расчеты с работниками по под/отчетным суммам и прочие	218	360
Итого прочие активы по РСБУ	4 547	3 080
Резервы по прочим активам	(2 100)	(1 135)
Итого прочие активы по РСБУ (за минусом резерва)	2 447	1 945
Исключены расходы по МСФО	(2 193)	(1 397)
Резервы на возможные потери (добавлены)	-	-
Всего прочие активы по МСФО (с учетом резервов)	254	548

По правилам МСФО исключены / добавлены в состав доходов и прочих активов, суммы, отраженные в соответствии с РСБУ по следующим счетам:

Наименование	счет	На 30.06.2018 г.	На 30.06.2017 г.
Расходы будущих периодов (исключены)	61403	(164)	(451)
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи (добавлены)	62001	176 670	80 221
Резервы на возможные потери по материалам (добавлены)	62002	20 398	0
Процентные доходы (47427+ 47423) (исключены)	47427	(24)	(86)
Просроченные проценты по предоставленным кредитам (исключены)	45912 45915	(2 131)	(2 104)
Резервы по прочим активам (восстановлен)	45918	2 100	1 135
Итого изменены процентные доходы и прочие активы		196 849	78 715

Задолженность по прочим активам по МСФО по состоянию на 30.06.2018 года составила + 176 924 тыс. руб., в том числе:

- прочие активы + 254 тыс. руб.
- обеспечение, полученное в собственность за неплатежи + 176 670 тыс. руб.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и товарные запасы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Примечание 8. Средства клиентов

Наименование	на 30.06.2018 г.	на 30.06.2017 г.
<i>тыс. руб.</i>		
Счета организаций находящихся в федеральной собственности	-	-
Государственные и общественные организации, в т.ч.	83	39
- Текущие/расчетные счета	83	39
Прочие юридические лица	171 122	127 426
- Текущие/расчетные счета	126 622	83 926
- Срочные депозиты	44 500	43 500
- Прочие счета	-	-
Физические лица	193 100	227 343
- Депозиты	183 202	218 821
- Текущие счета / счета до востребования	9 898	8 522
Средства в расчетах		-
Итого средства клиентов	364 305	354 808

Примечание 9. Налоговое обязательство и Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

В балансе по состоянию на 30.06.2018 года числится налоговое обязательство в размере – 2011 тыс. руб. и представляет собой сумму задолженности в бюджет по следующим налогам:

- НДС - 11 тыс. руб.
- налог на прибыль 2000 тыс. руб.

С учетом корректировок по налогу на прибыль в МСФО сумма задолженности 30.06.2018 года по налоговому обязательству составляет – 1 881 тыс. рублей.

По стандартам РСБУ по итогам деятельности за 1 полугодие 2018 года Банк начислил налог на прибыль по ставке 20% от налогооблагаемой базы по налогу в размере – 500 тыс. руб. (налоговый учет)

По стандартам МСФО по итогам деятельности за 1 полугодие 2018 года Банк начислил налог на прибыль по ставке 20% от налогооблагаемой базы по налогу в размере – 370 тыс. руб.

В результате задолженность по налогам отражена в балансе по состоянию на 30.06.2018 года в размере:

- по РСБУ - 2 011 тыс. руб.,
- по МСФО – 1 881 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль Банка, (с учетом нераспределенной прибыли / убытка прошлых лет) *составила* по состоянию на 30.06.2018 года - 1 482 тыс. руб.

Примечание 10. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в ОПУ по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Это же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течении длительного периода времени.

Показатели	тыс. руб.	
	30.06.18 год	30.06.17 год
Процентные доходы		
Процентные доходы <i>по РСБУ</i>	63 299	70 029
Корректировки <i>по МСФО</i>	30	41
Итого процентные доходы по МСФО	63 329	70 070
Процентные расходы		
По ссудам предоставленным	(12 326)	(13 424)
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Корректировки <i>по МСФО</i>	(11)	(1041)
Итого процентные расходы по МСФО	(12 315)	(14 465)
Чистые процентные доходы/расходы по МСФО	51 014	55 605

Чистые процентные доходы Банка за отчетный период по МСФО составили – 51 014тыс. руб., что в сравнении с аналогичным периодом 2017 годом ниже на – 8,3%.

Примечание 11. Резерв под обесценение кредитного портфеля (ОПУ).

Показатели	тыс. руб.	
	30.06.2018 г.	30.06.2017 г.
Другие доходы		
Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери ОПУ <i>по РСБУ</i>	279 967	284 081
Другие расходы		
Отчисления в фонды и резервы на возможные потери за отчетный период ОПУ <i>по РСБУ</i>	(310 375)	(321 572)
Резерв под обесценение кредитного портфеля ОПУ <i>по РСБУ</i>	(30 408)	(37 491)
Корректировка резерва на возможные потери по ф.110 (РСБУ)	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля ОПУ <i>по РСБУ</i>	(30 408)	(37 491)
Корректировки <i>по МСФО</i>		
Исключение суммы расхода по созданию резерва под обесценение кредитного портфеля по данным ОПУ <i>по РСБУ</i>	279 967	284 081
Отчисления на создание резерва на возможные потери по кредитам по МСФО	(275 789)	(282 460)
Итого сумма корректировки в соответствии с МСФО по ОПУ	4 178	(1621)
Резерв под обесценение кредитного портфеля (ОПУ) по МСФО	(26 230)	(35 870)

Примечание 12. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в ОПУ в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Показатели	тыс. руб.	
	30.06.2018 год	30.06.2017 год
Доходы		
От операций с иностранной валютой <i>по РСБУ</i>	48	138
Корректировки <i>по МСФО</i>	-	-
Итого доходы по МСФО	48	138
Расходы		

20

От операций с иностранной валютой	по РСБУ	0	(1)
Корректировки	по МСФО	-	-
Итого расходы	по МСФО	0	(1)
Чистые доходы/расходы	по МСФО	48	137

Доходы по операциям с иностранной валютой за отчетный период превышают расходы в - 100 раз.
Доходы по операциям с иностранной валютой за 1 полугодие 2018 год ниже доходов за 1 полугодие 2017 года в 3 раза.

Примечание 13. Доходы за вычетом расходов от переоценки счетов в иностранной валюте.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в ОПУ в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Показатели	тыс. руб.		
	30.06.2018 год	30.06.2017 год	
Доходы			
От переоценки счетов в иностранной валюте	по РСБУ	43 575	40 526
Корректировки	по МСФО	-	-
Итого доходы	по МСФО	43 575	40 526
Расходы			
От переоценки счетов в иностранной валюте	по РСБУ	(40 727)	(39560)
Корректировки	по МСФО	-	-
Итого расходы	по МСФО	(40 727)	(39560)
Чистые доходы/расходы	по МСФО	2 848	966

Примечание 14. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в ОПУ за год включают:

- текущее налогообложение,
- изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате (возмещению) налоговым органам в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующий периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка за текущий период, составляет - 20%. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке - 20%.

Чистый отложенный налоговый актив /Отложенное налоговое требование, представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе.

Сравнительная таблица доходов и расходов за 6 мес - 2018 год							
№ п/п	вид дохода/расхода	по РСБУ	по бух.учету по МСФО	разница	МСФО	Всего	Разница
		сумма	сумма	сумма корректировки для МСФО			
Доходы							
1	Процентные доходы	63 299,00	63 329,00	30			
	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами и с иностранной валютой	43 622	47	-43 575			
	Комиссионные доходы	2 456	2 456	0			
	Прочие операционные доходы	455	455	0			
	Доходы от предоставления активов со ставками выше рыночных		4 541	4 541			
	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		2 848	2 848			
	Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	113 519	0	-113 519			
	Итого доходов	223 351	73 676	-149 675	0	73 676	-149 675
Расходы							
	Процентные расходы	-12 326	-12 315	11			
	Резерв под обесценение кредитного портфеля	-143 927	-26 230	117 697			
	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-40 727		40 727			
	Комиссионные расходы	-325	-325	0			
	Расходы на содержание персонала		0	0			
	Резерв по другим операциям		0	0			
	Операционные расходы	-19 113	-19 641	-528			
	Расходы от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных		-13 313	-13 313			
	Итого	-216 418	-71 824	144 594	0	-71 824	144 594
	Прибыль	6 933	1 852	-5 081		1 852	-5 081
	Налог на прибыль	1 387	370	0		370	-1 016
	Налог на прибыль по балансу						-1 016

Примечание 15. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые риски.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения управленческого персонала и анализируется им.

В целях снижения рисков Банк устанавливает стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Для оценки группы риска по МСФО и проценты по ним, приняты группы и проценты, аналогичные группам риска по РСБУ, согласно:

- Положение Банка России от 23 октября 2017 г. N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" - Положение Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

Анализ финансового состояния заемщика базируется на пяти основных коэффициентах, приведенных в таблице

Коэффициент	Характеристика
К1 коэф. абсолютной ликвидности	Характеризует способность предприятия к моментальному погашению долговых обязательств (ф.1-Баланс)
К2 Промежуточный коэф. покрытия	Говорит о способности предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота средства для погашения обязательств (ф.1-Баланс)
К3 Коэф. текущей ликвидности	Обобщающий показатель платежеспособности предприятия, который показывает обеспеченность покрытия обязательств предприятия собственными оборотными средствами (ф.1-Баланс).
К4 Коэф. соотношения собственных и заемных средств	Характеризует финансовую устойчивость предприятия. (ф.1-Баланс).
К5 Коэф. рентабельности продаж	Характеризует эффективность продаж. Т.е. сколько прибыли на каждый рубль выручки. (ф.2 – Отчет о прибылях и убытках)

Кроме этого Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залогов и поручительств компаний и физических лиц.

По ссудам, погашенным на момент составления отчетности (событие после отчетной даты) – реклассификация не проводилась.

Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в пределах Российской Федерации, географический риск не имеет существенного значения.

По состоянию на 30.06.2018 года сумма залога в финансовой отчетности Банка по РСБУ и по МСФО составила всего – 804 956 тыс. руб.,

в том числе:

- полученные гарантии и поручительства - 130 605 тыс. руб. (счет 91414),
- имущество принятое в залог по выданным кредитам - 674 351 тыс. руб. (счет 91312)

Состав кредитного портфеля по качеству ссуд и резерв, созданный Банком по МСФО за 1 полугодие 2018 года представлен ниже:

Классификация кредитов	Задолженность по кредитам на 30.06.2018 г. с учетом корректировки по рыночной стоимости (по МСФО)	тыс. руб.		
		Резерв по кредитам МСФО	Резерв по кредитным обязательствам по МСФО	Итого:
1 категория качества – резерв –0%	16 132	0	-	16 132
2 категория качества – резерв –10% - 20%	6 558	37	-	6 521
3 категория качества – резерв 21 %	368 552	117 624	-	250 928
4 категория качества – резерв 95 %	124 989	63 895	-	61 094
5 категория качества – резерв 100 %	0	0	-	0
Однородные ссуды	1 736	1 736	-	0
Просроченные ссуды	92 497	92 497	-	0
Итого:	610 464	275 789	-	334 675

Задолженность по кредитам на 30.06.2018 г. с учетом корректировки по рыночной стоимости (по МСФО) составила Всего - 610 464 тыс. руб.,

в том числе:

- задолженность юридических лиц - 326 450 тыс. руб., (53,28%)
- задолженность И/Предпринимателей - 16 132 тыс. руб. (2,74%)
- задолженность физических лиц - 175 385 тыс. руб. (28,56%)
- просроченные ссуды - 92 497 тыс. руб. (15,15%)

Созданный резерв по кредитам **по МСФО** по состоянию на 30.06.2018 года составил - 275 789 тыс. руб.,

в том числе:

- резерв сформированный по кредитам юридических лиц - 130 902 тыс. руб.,
- резерв сформированный по кредитам ИП - 3 388 тыс. руб.
- резерв сформированный по кредитам физических лиц - 42 002 тыс. руб.
- резерв по просроченным ссудам - 99 497 тыс. руб.

Состав кредитного портфеля по качеству ссуд и резерв, созданный Банком по МСФО за 1 полугодие 2017 год представлен ниже:

Классификация кредитов	тыс. руб.			
	Задолженность по кредитам на 30.06.2018 г. с учетом корректировки по рыночной стоимости (по МСФО)	Резерв по кредитам МСФО	Резерв по кредитным обязательствам по МСФО	Итого:
1 категория качества – резерв –0%	5 090	0	-	5 090
2 категория качества – резерв –10% - 20%	51 747	21	-	51 726
3 категория качества – резерв 21 %	448 168	118 764	-	329 404
4 категория качества – резерв 95 %	98 268	94 484	-	3 784
5 категория качества – резерв 100 %	0	0	-	0
Однородные ссуды	2 418	2 418		0
Просроченные ссуды	66 773	66 773	-	0
Итого:	682 261	282 460	-	399 801

Задолженность по кредитам на 30.06.2017 г. с учетом корректировки по рыночной стоимости (**по МСФО**) составила Всего - 682 261 тыс. руб.,

в том числе:

- задолженность юридических лиц - 474 564 тыс. руб., (69,75%)
- задолженность И/Предпринимателей - 1 515 тыс. руб. (0,22%)
- задолженность физических лиц - 139 409 тыс. руб. (21,45%)
- просроченные ссуды - 66 773 тыс. руб. (8,58%)

Созданный резерв по кредитам **по МСФО** по состоянию на 31.12.2017 года составил - 282 460 тыс. руб.,

в том числе:

- резерв сформированный по кредитам юридических лиц - 175 330 тыс. руб.,
- резерв сформированный по кредитам ИП - 334 тыс. руб.
- резерв сформированный по кредитам физических лиц - 39 023 тыс. руб.
- резерв по просроченным ссудам - 67 773 тыс. руб.

Кредитный риск по вне / балансовым финансовым инструментам

Кредитный риск по вне/балансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

По состоянию на 30 июня 2018 года резерв по таким обязательствам отсутствует в связи с отсутствием показателей для его начисления.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки

Риск процентной ставки выразился в том, что Банк применял при выдаче кредитов ставки выше и ниже рыночных

В результате проведенного анализа, принято профессиональное суждение об уровне процентных ставок принятых в качестве рыночных.

Считать рыночными ставками по кредитам выданным в российских рублях:

- Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) – 20%.
- Ч /Предпринимателям - 20%,
- Потребительские кредиты физическим лицам – 18%,
- Физическим лицам - 18%.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью Банка.

Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов

Управление ликвидностью требует проведение анализа,

в том числе:

- уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения,
- обеспечения доступа к различным источникам финансирования,
- наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства РФ.

Банк рассчитывает нормативы на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков, в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях снижения операционного риска, Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск.

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства РФ, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникших в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключения договоров.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Примечание 16. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России,
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего,
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала,

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства РФ.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Оценка достаточности капитала по состоянию по МСФО на 30.06.2018 года

наименование	30.06.2018 г.	30.06.2017 г.
Уставной капитал	351 595	351 595
Фонд переоценки	1 727	1 727
Нераспределенная прибыль/убыток прошлых лет	67 006	36 774
Нераспределенная прибыль текущего года	1 482	(3 399)
Итого собственные средства (капитал)	421 810	386 697

тыс. руб.

Значение собственных оборотных средств (капитала) по состоянию на 30.06.2018 года, по данным МСФО в сравнении с 30.06.2017 года, возросло на - 8,3%,

Руководство Банка считает, что Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала, установленные Банком России и отдельными кредитными соглашениями.

Примечание 17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке стоимость финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применить суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках.

Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости. Для данных финансовых инструментов справедливой стоимостью является их балансовая стоимость.

Общая сумма чистого изменения от переоценки по справедливой стоимости статей актива и пассива, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила:
- за 1 полугодие 2018 г. - 4 951 тыс. руб., / прибыль по РСБУ 6 433 тыс. руб. - прибыль по МСФО 1 482 тыс. руб./
- за 1 полугодие 2017 год - 2 425 тыс. руб., / прибыль по РСБУ 974 тыс. руб. - прибыль по МСФО (3 399) тыс. руб./

Примечание 18. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, ключевым управленческим персоналом и другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Связанными стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В состав ключевого управленческого персонала входят члены Совета директоров, Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер.

Так общая сумма кредитов предоставленных связанным сторонам на 30.06.2018г составила – 6 727 тыс. рублей созданный резерв - 871 тыс. рублей.

Зарботная плата и другие краткосрочные вознаграждения 5 315тыс рублей,

От имени АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)
Председатель Правления Банка



24 августа 2018 года

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Шаталов М.М.'.

Шаталов М.М.

В настоящем аудиторском заключении
пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью

28
(*двадцать восемь*) листов

